

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**

**ОАО "Банк ЦентрКредит"  
ЗА 2001 ГОД**



## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит» образовано в результате слияния ОАО «Банк ЦентрКредит» и ЗАО «Жилстройбанк».

Дата государственной регистрации банка – 30 июня 1998 года.

Регистрационный номер – 3890-1900-АО, код ОКПО – 38761500.

Место расположения Головного офиса: 480072, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

С момента образования банка произошли следующие основные изменения в его организационной структуре:

- |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| июнь 1998 г.    | Внедрена новая организационная структура банка в соответствии с Международными стандартами                                                                                                                                                                                  |
| июнь 1999 г.    | Присвоен Международный кредитный рейтинг Агентством «Thomson Bank Watch» CD/LC3/B, который подтвержден в ноябре 1999 г.;                                                                                                                                                    |
| июль 1999г.     | Банк вступил в число учредителей ЗАО ОНПФ «Народный пенсионный фонд» и ЗАО ННПФ «Коргау»;                                                                                                                                                                                   |
| август 1999г.   | Акции банка включены в официальный список категории «А» Казахской Фондовой Биржи;                                                                                                                                                                                           |
| ноябрь 1999г.   | Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении объявленного уставного капитала банка на 1 млрд.тенге;                                                                                                                                                       |
| декабрь 1999г.  | Банк получил лицензию на осуществление кастодиальной деятельности;                                                                                                                                                                                                          |
| апрель 2000г    | Приобретение 50 % доли уставного капитала ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT Ltd.», осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;                                                                                                                             |
| декабрь 2000г.  | Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам зарегистрирован первый выпуск субординированных облигаций банка в размере 4,5 млн.долларов США, именные купонные облигации включены в официальный список ценных бумаг Казахской фондовой биржи категории «А»; |
| июль 2001г.     | Банком выкуплен и размещен на фондовом рынке государственный пакет акций в размере 13% уставного капитала;                                                                                                                                                                  |
| сентябрь 2001г. | Подписано кредитное соглашение о получении синдицированного займа в сумме 11 млн. долларов США                                                                                                                                                                              |
| октябрь 2001г.  | Агентством «FITCH IBCA» банку присвоен рейтинг B +;                                                                                                                                                                                                                         |
| ноябрь 2001г.   | Осуществлена государственная регистрация третьей эмиссии. Объем эмиссии 1 млрд.тенге;                                                                                                                                                                                       |



декабрь 2001г. Вступление в состав акционеров ОАО «Нефтяная страховая компания».

В настоящее время филиальная сеть Банка насчитывает 19 филиалов и 48 расчетно – кассовых отделов, присутствуя «физически» в 30 городах и населенных пунктах Республики. Именно совокупность наличия широкой филиальной сети и одновременно современных банковских технологий позволяют Банку качественно и оперативно обслуживать различные предприятия отечественной экономики на высоком уровне. На сегодняшний день клиентами банка являются более 22 тыс. различных предприятий, начиная от небольших фирм и кончая крупнейшими компаниями. В будущем банк планирует продолжить открытие расчетно-кассовых отделов, что обусловлено как собственной стратегией банка, так и интересами клиентов.

**Информация об открытых и закрытых филиалах  
ОАО "Банк ЦентрКредит" за 2001 год**

№	Область	Кол-во Филиалов на 01.01.2001 г.	Кол-во откр. Филиалов в 2001 г.	Кол-во закр. Филиалов в 2001 г.	Кол-во Филиалов на 01.01.2002 г.	Факт. числ. работн. на 01.01.2002 г.
1	Алматы	1	-	-	1	306
2	Астана	1	-	-	1	52
3	Алматинская	1	-	-	1	20
4	Акмолинская	1	-	-	1	41
5	Актюбинская	1	-	-	1	34
6	Атырауская	1	-	-	1	57
7	Карагандинская	2	-	-	2	102
8	Костанайская	2	-	-	2	76
9	Жамбылская	1	-	-	1	32
10	Павлодарская	1	-	-	1	42
11	Западно- Казахстанская	1	-	-	1	43
12	Восточно- Казахстанская	2	-	-	2	89
13	Северо- Казахстанская	1	-	-	1	51
14	Мангистауская	1	-	-	1	36
15	Южно- Казахстанская	1	-	-	1	44
16	Кзылординская	1	-	-	1	25
	<b>Итого по Республике</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>1 050</b>
17	По Головному банку**					236
	<b>Всего:</b>					<b>1 286</b>



*Информация об открытых и закрытых расчетно-кассовых отделах  
ОАО "Банк ЦентрКредит" за 2001 год*

№	Область	Кол-во РКО на 01.01.01 г.	Кол-во РКО открытых в 2001 г.	Кол-во РКО закрытых в 2001 г.	Кол-во РКО на 01.01.2002 г.	Факт. числ. Работ. на 01.01.2002 г.
1	Алматы	9	3		12	78
2	Астана	-	3		3	6
3	Алматинская	-	3		3	3
4	Акмолинская	1	5		6	10
5	Актюбинская	-	1		1	2
6	Атырауская	2			2	7
7	Карагандинская	6	2		8	25
8	Костанайская	1	5		6	8
9	Жамбылская	-				
10	Павлодарская	-	1		1	2
11	Западно-Казахстанская	1			1	5
12	Восточно-Казахстанская	1	1		2	8
13	Северо-Казахстанская	1			1	4
14	Мангистауская	-	1		1	4
15	Южно-Казахстанская	2		1	1	4
16	Кзылординская	-				
	<b>Итого по Республике</b>	<b>24</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>48</b>	<b>165</b>

*Данные по филиалам*

№	Наименование учреждения	Местонахождение и почтовый адрес	Ф.И.О. руководителя
1	Алматинский городской филиал	480012, г.Алматы, ул.Богенбай Батыра, 156.	Нугманов М.Х
2	Филиал г.Актау	466200, Мангистауская обл., г.Актау, мкрн 12, дом 12а.	Ким В. В.
3	Филиал г.Актюбинск	463000, Актюбинская обл., г.Актюбинск, ул.101 Стрелковой бригады, 2.	Казкеев Н. Т.
4	Филиал г.Астана	473000, Акмолинская обл.,	Мурзабеков Ш.Ж.



		г.Астана, ул.Дружбы, 29-б.	
5	Филиал г.Атырау	465021, Атырауская обл., г.Атырау, ул.Азаттык,24-а	Балгимбаева Л.С.
6	Филиал г.Жезказган	477000, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Мира, 26 - а.	Мусина Р.Ш.
7	Филиал г.Караганда	470060, Карагандинская обл., г.Караганда, Музейный переулок, 3.	Сыздыкова Р.А. – и.о. Директора
8	Филиал г.Кзылорда	467019, Кзылординская обл., г.Кзылорда, ул.Токмагамбетова,46.	Бакирова А.С.
9	Филиал г.Кокшетау	475000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул.Ауэзова, 210	Сагандыкова К.Б. – и.о. Директора
10	Филиал г.Костанай	458018, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Урожайная, 16.	Закарина Н.Н.
11	Филиал г.Павлодар	637000, Павлодарская обл., г.Павлодар, ул.Держинского, 156/1.	Жуаспаев Б.Т.
12	Филиал г.Петропавловск	642015, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул. Конституции, 28	Федоров А.Н.
13	Филиал г.Рудный	459120, Костанайская обл., г.Рудный, ул.Горького, 62	Муратбаев Г.К.
14	Филиал г.Семипалатинск	490050, Восточно-Казахстанская обл., г.Семипалатинск, ул.Ленина, 22.	Курбанов С.К.
15	Филиал г.Талдыкорган	488031, Алматинская обл., г.Талдыкорган, ул.Кабанбай Батыра, 22 – а.	Василенко Л.Г.
16	Филиал г.Тараз	484039, Жамбылская обл., г.Тараз, ул.Казыбек Би, 182.	Нурмагамбетов А.К.
17	Филиал г.Уральск	417000, Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, пр.Ленина, 184/1.	Есентугелов Ж.А.
18	Филиал г.Усть – Каменогорск	432019, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть – Каменогорск, ул.Карла Либкнехта, 17.	Менкенов М.М.
19	Филиал г.Шымкент	486050, Южно-Казахстанская обл., г.Шымкент, бульвар Кунаева, 13.	Кузьменко Н.Н.

## 2. СТРУКТУРА БАЛАНСА

Годовой финансовый отчет составлен за период с 1 января 2001 года по 31 декабря 2001 года включительно.

Валюта баланса ОАО «Банк Центр Кредит» на 31 декабря 2001 года составила **32 646 983** тыс.тенге.



Активы банка на конец отчетного периода состоят из следующих основных статей:

<b>АКТИВЫ</b>	(Тыс. тенге)	%
Наличная валюта	1 330 584	4,08
Депозиты в Национальном Банке РК	1 136 990	3,48
Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	2 126 216	6,51
Ценные бумаги	3 392 643	10,39
Аффинированные драгоценные металлы	68 838	0,21
Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	21 105 680	64,65
Инвестиции в капитал других юридических лиц	282 800	0,87
Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	14 338	0,04
Основные средства (за вычетом амортизации)	818 232	2,51
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	128 540	0,39
Прочие активы (за вычетом провизий)	2 242 122	6,87

В структуре пассивов банка обязательства составляют **90,18%**, капитал соответственно – **9,82 %**. Основной ресурсного потенциала банка служат средства, привлеченные от физических и юридических лиц, на долю которых приходится наибольший удельный вес.

Обязательства банка на конец отчетного периода состоят из следующих основных статей:

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		%
Депозиты	22 452 532	76,25
Задолженность перед Национальным Банком РК	248 360	0,84
Задолженность перед другими банками и организациями.	1 268 157	4,31
Задолженность перед Правительством РК	380 818	1,29
Ценные бумаги банка	1 224 321	4,16
Задолженность перед международными финансовыми организациями	2 463 052	8,37
Обязательства банка по непогашенным акцептам	69 500	0,24
Другие заимствования	679 230	2,31
Прочие обязательства	656 281	2,23

### 3. ДВИЖЕНИЕ КАПИТАЛА И ФОНДОВ БАНКА

По состоянию на 1 января 2001 года уставный капитал банка составлял 1 609 859 тыс. тенге. В течение года он увеличился на 872 625 тыс. тенге и по состоянию на 1 января 2002 года составил 2 482 484 тыс. тенге. Уставный капитал увеличен в результате размещения акций банка второй и третьей эмиссии, в том числе за счет направления чистого дохода 166 805 тыс.тенге и взносов акционеров 705 820 тыс.тенге.

Дополнительный капитал, включающий в себя премии по акциям, увеличился на 6 тыс. тенге в результате реализации акций банка на Казахстанской фондовой бирже выше номинальной стоимости и по состоянию на 1 января 2002 года составил 9 тыс тенге.



В соответствии с Договором № 02/43-2001 от 19 июня 2001г. банком был выкуплен государственный пакет акций в размере 267 381 тыс. тенге. Настоящая сделка осуществлена 26 июля 2001г. В течение года указанные акции были реализованы в полном объеме физическим и юридическим лицам.

Согласно решению годового общего собрания акционеров ОАО «Банк ЦентрКредит» об увеличении объявленного уставного капитала на 1 млрд. тенге осуществлена третья эмиссия акций банка. Проспект эмиссии акций третьего выпуска зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 23 ноября 2001г.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров банка от 27 апреля 2001г. на пополнение резервного капитала было направлено 104 491 тыс. тенге. На 1 января 2002г. размер резервного капитала банка составляет 228 035 тыс. тенге. В течение 2001г. средства резервного капитала не использовались.

#### Данные о состоянии резервов банка:

Резервы банка	Тыс.тенге		
	1.01.2001г.	31.12.2001г.	Изменение
Резервный капитал	123 544	228 035	+104 491
Резервы переоценки основных средств	27 811	17 098	-10 713
Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	1 440	1 440	-

Резервный капитал сформирован в соответствии с требованиями Национального Банка республики. В связи с проведением в течение 2001 года операций по реализации излишних и списанию выбывших основных средств резервы переоценки перенесены на чистый доход прошлых лет в сумме 10 713 тыс.тенге.

По резервам переоценки долгосрочных финансовых инвестиций за отчетный год изменений не произошло.

Нераспределенный чистый доход банка за 2000 год в соответствии с решением годового общего собрания акционеров ОАО «Банк ЦентрКредит» направлен на:

- Создание резервного капитала в сумме 104 491 тыс.тенге. В течение года движение по данному фонду не производилось
- Пополнение фонда производственного и социального развития в размере 30 144 тыс.тенге.
- На увеличение уставного капитала, с учетом сохранения доли каждого акционера, направлена часть чистого дохода в размере 166 805 тыс.тенге

#### 4. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ



В сравнении с предыдущим годом остатки денежных средств в ОАО «Банк ЦентрКредит» возросли на 1 112 млн.тенге (47%).

Наибольшее поступление денег согласно «Отчету о движении денег» в сумме 953 млн.тенге принесли операции, связанные с финансовой деятельностью. Так, в соответствии с принятым общим собранием акционеров решением об увеличении уставного капитала, банк проводил активную политику по привлечению акционеров. Размер оплаченного уставного капитала за 2001 год возрос на 873 млн.тенге. Размещение собственных облигаций обеспечило денежные ресурсы в объеме 679 млн.тенге.

Значительные изменения в движении денег произошли в основной сфере банковской деятельности - операционной. В соответствии с принятым решением общим собранием акционеров решением банк подписал кредитное соглашение с синдикатом иностранных банков и получил синдицированный кредит в сумме 11 млн.долларов США (1652 млн.тенге). Указанные средства направлены на кредитование реального сектора экономики в сфере сельского хозяйства и промышленного производства.

В связи с расширением операций по торговому финансированию объем обязательств по займам, полученным от банков, увеличился на 1231 млн.тенге.

Привлечение депозитов юридических и физических лиц обусловило приток денежных поступлений на 7 884 млн.тенге, в основном за счет срочных депозитов физических лиц (62%) и депозитов до востребования юридических лиц (18%). За счет укрепления депозитной базы рост кредитного портфеля составил 9 336 млн.тенге (75%).

## **5. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

По состоянию на 1 января 2002 года банк участвует в уставных капиталах 10 юридических лиц, сумма участия составляет 282 800 тыс. тенге (приложение № 3). В течение года были полностью реализованы принадлежащие банку акции ОАО «Банк ТуранАлем» и ЗАО «СК «Тумар» в сумме, соответственно, 10 000 тыс. тенге и 6 850 тыс. тенге.

Банк вступил в число акционеров ОАО «Нефтяная страховая компания», доля банка в уставном капитале составляет 20%.

ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT Ltd.» является дочерней компанией банка, сумма участия ОАО «Банк ЦентрКредит» в его уставном капитале составляет 30 000 тыс.тенге, доля участия – 60 процентов.

Временно в качестве залога в собственность банка перешли акции ОАО «СП «Отель Астана», в соответствии с Соглашением о предоставлении отступного № 1895 от 28 декабря 2001г. до момента их реализации банком.



## 6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ ЛИЦАХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» аффилированными лицами являются следующие акционеры, владеющие более 5% акций банка:

Наименование акционера	Доля в оплаченном Уставном капитале Банка (%)
ЗАО ОНПФ «Валют –транзит»	8,02
ЗАО ОНПФ «Сеним»	7,40
ТОО «Ютта»	6,20
ТОО «Финансово-промышленная группа «Атамекен»	5,81
ТОО «Алтын тан»	5,73
ТОО «Дельта Трейд»	5,68
ОАО «Международный фонд «Интеграция»	5,25

Сведения о юридических лицах, по отношению к которым банк является крупным участником и которые в соответствии с банковским законодательством являются лицами, связанными с банком особыми отношениями:

Наименование юр. лица	Доля участия банка в % в капитале юр. лица
ТОО "KIB ASSET MANAGEMENT Ltd"	60,00
ОАО "Нефтяная страховая компания"	20,00
ЗАО ОНПФ "Народный пенсионный фонд"	19,66
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	16,66
ОАО "Казахстанский Интернациональный банк"	12,60

Информация по операциям с аффилированными лицами:



Наименование	Категория	Остатки на 01.01.2002г.
ОАО Казахский Интернациональный Банк	Депозит привлеченный	40 000 000 тенге
ОАО Казахский Интернациональный Банк	Депозит привлеченный	384 115,53 долларов США
ТОО «KIB Asset management»	Субординированный долг	3000 долларов США
ЗАО ОНПФ «Народный пенсионный фонд»	Субординированный долг	125 000 долларов США
ЗАО НПФ «Валют-транзит фонд»	Субординированный долг	385 000 долларов США
ЗАО ОНПФ «Сенім»	Субординированный долг	870 000 долларов США
ЗАО ОНПФ «Сенім»	Депозит привлеченный	28 078 957,64 тенге

Неоплаченных статей по вышеуказанным лицам на отчетную дату не имеется. Ставки вознаграждения по обязательствам перед аффилированными лицами устанавливаются в соответствии с процентной политикой Банка, утвержденной Советом Директоров Банка.

В течение 2001 года все кредитные взаимоотношения с инсайдерами Банка решались в полном соответствии с Указом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". Кредиты инсайдерам предоставлялись только по решению Совета Директоров, на общих условиях, определяемых Кредитной политикой Банка.

Всего за 2001 год выдано кредитов, лицам связанными с банком особыми отношениями, на сумму 80 286 тыс. тенге.

Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанными с банком особыми отношениями, по состоянию на 1 января 2002 года составила 72 624 тыс. тенге, что в процентном выражении составляет 2,0 % от собственного капитала Банка.

Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с Банком особыми отношениями (инсайдерам) составила 133 629 тыс. тенге, в процентном выражении 3,7% от собственного капитала.

## 7. ПЛАНОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ БАНКА

Показатели развития банка определены в рамках разработанного и одобренного Советом Директоров Стратегического плана ОАО «Банк ЦентрКредит» на 2001 – 2005 годы и утвержденным Правлением ОАО «Банк ЦентрКредит» бюджетом на 2001 год, который составляется по каждому структурному подразделению.

На основе управленческой отчетности показатели исполнения бюджета ежемесячно рассматривались Правлением банка, определялись основные



направления деятельности и меры корректирующего действия по отдельным позициям.

Выполнение бюджета банка, сформированного в Системе Управленческой Информации представлено следующими данными:

	<i>тыс. тенге</i>		
	<b>Отчет</b>	<b>Бюджет</b>	<b>Отклонение</b>
Чистый процентный доход	1 342 372	1 706 191	- 363 819
Чистый непроцентный доход	1 272 462	1 119 910	152 552
<b>Всего операционный доход</b>	<b>2 614 834</b>	<b>2 826 101</b>	<b>- 211 267</b>
Плохие долги	333 438	459 867	126 429
Операционные расходы	1 854 899	1 945 705	90 806
<b>Чистый доход</b>	<b>426 497</b>	<b>420 529</b>	<b>5 968</b>

## **8. АНАЛИЗ ВЫПОЛНЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО ПЕРЕХОДУ И ДОСТИЖЕНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ.**

Банком в течение 2001 года проведены работы по завершению намеченных мероприятий по переходу Банка к международным стандартам бухгалтерского учета.

К концу 2001 года в рамках мероприятий по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета ОАО «Банк ЦентрКредит» выполнены следующие мероприятия:

- Создана Главная бухгалтерская книга с учетом данных всех филиалов Банка.
- Все филиалы подключены к защищенной корпоративной сети Банка, что позволяет им иметь доступ к информационным ресурсам Головного офиса в режиме реального времени (on-line).
- Созданы централизованные модули по учету кадров и заработной платы, учету основных средств, депозитных и кредитных операций. В них используется принцип доступа и работы с «тонким клиентом».
- Активно продвигается реализация проекта «Централизованный операционный день Банка».
- Создана система «Быстрые переводы», позволяющая осуществлять ускоренные электронные денежные переводы физических лиц (в течение нескольких минут) в тенге без открытия лицевых счетов клиентов.
- Создана система «Интернет Банкинг», обеспечивающая управление банковским счетом через сеть Интернет в режиме реального времени.
- Автоматизированная банковская система построена на самых передовых технологиях с использованием инструментальных разработок компании Oracle.



- Все основные системы имеют горячий резерв, с географическим разнесением основных и резервных серверов. Резервные копии находятся в специальном хранилище, в отдельно расположенном здании.
- В банке внедрена система управленческой отчетности в соответствии с международными стандартами.

Координационный Комитет Национального Банка по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета, в целях проверки выполнения мероприятий по переходу к Стандартам, посетил Банк в октябре 2001 года.

Презентация проделанной работы нашего Банка по переходу к Стандартам была проведена 18 октября истекшего года. Презентация прошла в позитивном русле, Координационным Комитетом Национального Банка была дана положительная оценка выполненных мероприятий (Протокол заседания Координационного Комитета Национального Банка Республики Казахстан по конвертации вспомогательного учета и ведения Главной бухгалтерской книги).

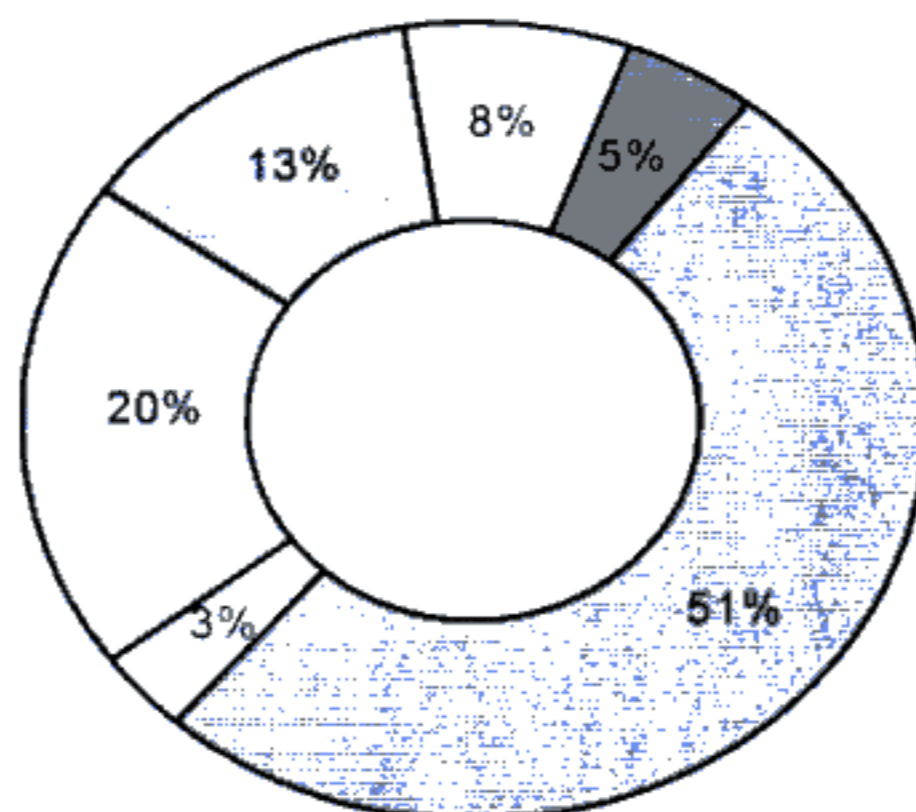
Для выполнения требований Национального Банка по сертификации АБИС и проверки функциональной полноты АБИС (соответствия действующим требованиям и стандартам банковского дела), в Банке с 14 ноября 2001 года компанией «Эрнст энд Янг Казахстан» проводится работа по аудиту автоматизированной банковской информационной системы.

Документы по сертификации АБИС и копия аудиторского заключения будут предоставлены Координационному Комитету Национального Банка РК.

## 9. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

В 2001 году банком получен чистый доход в размере 426 млн.тенге, доходы составили 5 122 млн.тенге, на расходы отнесено 4 696 млн.тенге.

Структура доходов банка в долевом выражении



- |                                           |                                                  |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ■ Процентные доходы по ценным бумагам     | □ Процентные доходы по кредитам клиентам         |
| □ Другие процентные доходы, включая банки | □ Комиссионные доходы                            |
| □ Непроцентные доходы                     | □ Доходы от продажи активов и др. непредвиденные |



За отчетный период доходы, связанные с получением вознаграждения увеличились на 65 % и составили 3 031 млн.тенге, что на 1 195 млн. тенге больше, чем в прошлом году. Процентный доход по ссудам клиентам увеличился на 58 % или 965 млн.тенге в сравнении с прошлым годом и составил 2 614 млн.тенге. Этому способствовало проведение взвешенной кредитной политики, что позволило увеличить ссудный портфель на 73,2 % по сравнению с уровнем 2000 года.

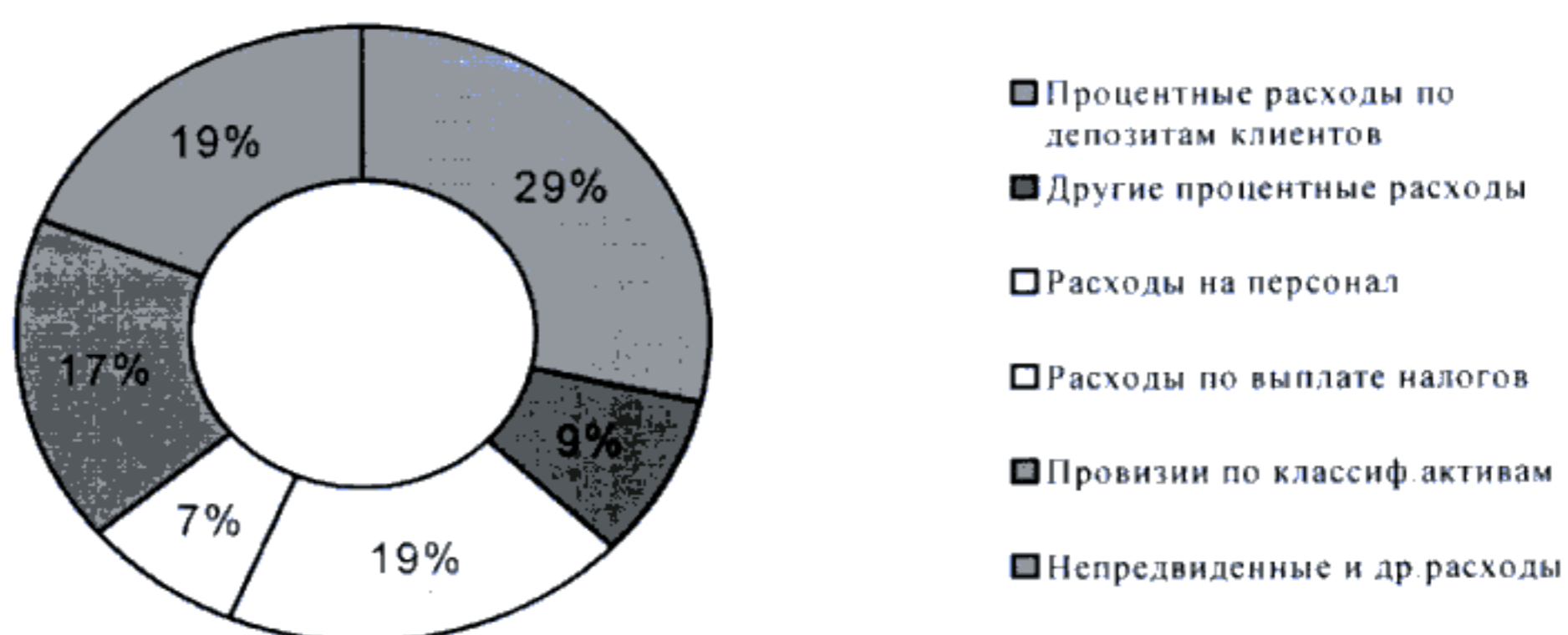
Доходы по полученному вознаграждению по ценным бумагам возросли в 2 раза и составили 244 млн.тенге, что связано с увеличением объема операций. Рост портфеля ценных бумаг в сравнении с прошлым годом составил 68 %.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения составили 1678 млн.тенге, что ниже показателя за предыдущий год на 556 млн.тенге. Снижение доходов связано в основном с уменьшением результата от переоценки.

Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы составили 1031 млн.тенге, или более половины непроцентного дохода. По сравнению с предыдущим годом доходы по обслуживанию клиентов возросли на 14 %, что связано с ростом проводимых расчетных операций клиентами в связи с пополнением текущих счетов и внедрением новых банковских продуктов.

Проведение банком операций по купле-продаже иностранной валюты, дилинговых операций с ценными бумагами позволило банку получить доходы в размере 467 млн.тенге, или 26% непроцентного дохода.

#### Структура расходов банков в долевом выражении:



Расходы, связанные с получением вознаграждения увеличились на 59,7% (601 млн.тенге) против прошлого года и составили на 1 января 2002 года 1 608 млн.тенге. Данный рост был обусловлен в основном увеличением расходов (333



млн.тенге) по возросшим объемам привлеченных депозитов юридических и физических лиц, операциями с ценными бумагами (41 млн.тенге), расчетами по собственным облигациям (77 млн.тенге), синдицированному займу (20,6 млн.тенге).

В общих расходах **расходы, не связанные с получением вознаграждения** составляют 2 220 млн.тенге, или 47 процентов. Расходы на персонал банка составили 836 млн.тенге или возросли на 8% в сравнении с предыдущим годом. Это связано с открытием расчетно-кассовых отделов и оптимизацией организационной структуры банка. Прочие непроцентные расходы увеличились на 40,7 % и составили на 1 января 2002 года 533 млн.тенге. Данное изменение вызвано возрастанием объема полученных банком услуг, расходов на рекламные кампании, проводимые в соответствии с принятым маркетинговым планом (65 млн.тенге), а также увеличением платежей в фонд гарантирования (страхования) депозитов физических лиц (40 млн.тенге).

**Расходы по созданию резервов на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам** увеличились против прошлого года на 254 млн.тенге и составили на 1 января 2002 года 752 млн.тенге, что обусловлено ростом ссудного портфеля.

*Данные по прочим расходам, не связанным с выплатой вознаграждения*

Тыс.тенге

№	НПС	Вид прочих расходов	Сумма	Основание
1.	5601	Комиссионные расходы от услуг других банков по переводным операциям	42 736	Согласно платежных требований
2.	5603	Комиссионные расходы от услуг по купле-продаже ценных бумаг	8 472	На основании договоров
3.	5604	Комиссионные расходы от услуг по купле-продаже иностранных валют	26 972	На основании договоров
	5606	Комиссионные расходы по полученным гарантиям	371	
4.	5607	Комиссионные расходы по аудиту	21 040	На основании договоров
5.	5608	Прочие комиссионные расходы банка	76 005	Согласно утвержденных тарифов
6.	5729	Прочие выплаты	0	
7.	5743	Расходы на инкассацию	13 780	На основании договоров
8.	5745	Расходы на рекламу	164 330	На основании договоров
9	5747	Представительские расходы	34 172	
10	5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	2 276	
11	5802	Прочий операционный расход	543	



12	5900	Штрафы, пени, неустойки	3 250	
13	5921	Прочие расходы от банковской деятельности		
		Взносы в Фонд страх. депозитов	73 117	
		Расходы по ден. ср-вам, переданным в доверительное управление	9 025	
		Расходы по ЦБ	2 361	
		Расходы за ежегодную лицензию на БИНЫ по плат. карточкам	659	
		Консалтинговые услуги	256	
		Прочие расходы	567	
14	5922	Прочие операционные расходы, не от банковской деятельности		
		Благотворительная помощь	11 442	
		Проведение мероприятий корпоративного значения	11 364	
		Налоги	19 042	
		Членские взносы	3 294	
		Юридические услуги	3 600	
		Плата за услуги	612	
		Общехозяйственные расходы	397	
		Прочие расходы	3 388	
	<b>Итого</b>		<b>533 071</b>	

### Расходы будущих периодов

Тыс. тенге

№	Наименование	Дата образ.	Причина образования	Сумма
1.	Подписка	Октябрь-декабрь 2001 г.	Ежегодные периодические издания	2 648
2.	Газеты:	23.11.01	Рекламные услуги	193
3.	ТОО «BIPS»	24.12.01	Техническая поддержка серверов программного обеспечения	17 949
4.	Казахстанская Фондовая биржа	14.12.01	Ежегодный листинговый сбор	72
5.	ОАО АСК «Коммекс-Омир»	21.12.01	Страхование автотранспорта	47
6.	ОАО «Нефтяная страховая компания»	31.10.01	Страхование гражданско-правовой ответственности работодателя	6 472
7.	Коммунальное хозяйство	28.10.01	Предоплата за отопление и электроэнергию	43
8.	Услуги	28.12.01	Абонентская плата за пейджинговую сотовую связь	74
9.	Аренда	29.10.01	Аренда помещений	770
10.	ТОО Агентство Инфорбезопасности	23.10.01.	Техническая поддержка	829
11.	ТОО «ЮРИНФО»	30.05.01	Обновление базы данных	774
12.	ТОО Кристал Лейн Ко ЛТД	28.09.01	Годовое сопровождение программного сопровождения	44



13.	Кампания «Reuters Eastern Europe Limited»	13.12.01	Информационно-техническая поддержка	8 419
	<b>Итого</b>			<b>38 334</b>

## 10. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики ОАО "Банк ЦентрКредит", утвержденной Постановлением Совета директоров ОАО "Банк ЦентрКредит" от 17 августа 2001 года № 63..

Исходя из условий и специфики деятельности банка, основными объектами учета, описываемыми учетной политикой, являются:

- **Активы:**
  - наличная валюта;
  - депозиты в Национальном Банке;
  - депозиты в других банках;
  - расчеты Банка с филиалами;
  - ценные бумаги;
  - аффинированные драгоценные металлы;
  - займы и лизинги;
  - инвестиции в капитал других юридических лиц;
  - обязательства клиентов по непогашенным акцептам;
  - основные средства;
  - нематериальные активы;
  - прочие активы.
- **Обязательства:**
  - депозиты;
  - задолженность перед Национальным Банком;
  - задолженность перед другими банками и организациями;
  - задолженность перед Правительством Республики Казахстан;
  - расчеты Банка с филиалами;
  - ценные бумаги Банка;
  - задолженность перед международными финансовыми организациями;
  - обязательства Банка по непогашенным акцептам;
  - другие заимствования;
  - прочие обязательства.
- **Капитал:**
  - уставный акционерный капитал;
  - дополнительный капитал;
  - резервный капитал;
  - резервы по переоценке основных средств;
  - резервы по переоценке;
  - нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении Банка;
  - нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года.
- **Доходы:**
  - доходы, связанные с получением вознаграждения;
  - доходы, не связанные с получением вознаграждения;





- доходы от продажи активов;
- непредвиденные доходы.
- Расходы:
  - расходы, связанные с выплатой вознаграждения;
  - расходы, не связанные с выплатой вознаграждения;
  - расходы от продажи активов;
  - непредвиденные расходы.
- Условные и возможные требования и обязательства:
  - аккредитивы;
  - гарантии;
  - будущие требования/обязательства по размещению и получению депозитов/займов;
  - требования/обязательства по приобретению и продаже ценных бумаг/финансовых фьючерсов, иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов.
- Счета меморандума:
  - залоговое имущество;
  - требования, списанные в убыток;
  - машины, оборудование, транспортные средства, переданные/принятые в аренду;
  - ценности и документы;
  - пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение;
  - активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении.

**Переоценка активов банка в 2001 году производилась следующим образом:**

***По аффинированным драгоценным металлам:***

Не позднее предпоследнего рабочего дня каждого месяца, согласно утреннего фиксинга (уровня) цен, установленного Ассоциацией Лондонского рынка драгоценных металлов, производится переоценка стоимости аффинированного драгоценного металла, с отнесением результатов переоценки через счета контрстоимости позиции аффинированных драгоценных металлов в тенге на финансовые результаты Банка.

Учет драгоценных металлов на балансе банка осуществляется в тройских унциях. Учетная стоимость (курс) устанавливается Головным офисом, как правило, одновременно с изменением курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте (тенге), принятого Банком для целей учета. В филиалах стоимость драгоценных металлов при осуществлении сделок покупки-продажи, устанавливается письменным распоряжением Директора филиала.

***По кредитному портфелю:***

По займам, предоставляемым заемщикам в тенге на условиях фиксирования валютного эквивалента в долларах США, возврат основного долга и суммы вознаграждения производится в тенге по курсу на день погашения задолженности. Индексированная сумма, возникающая в результате изменения учетного курса доллара США, установленного Национальным Банком, относится на финансовые результаты Банка. Индексация индексируемых займов относится на увеличение основного долга. В случае снижения обменного курса доллара США, действовавшего на момент выдачи займа, погашение сумм



задолженности (включая вознаграждение и др.) по займу осуществляется по курсу, действовавшему на момент его выдачи.

***По основным средствам и товарно-материальным запасам:***

Переоценка в отчетном периоде не производилась.

**Учет операций с ценными бумагами.**

***Ценные бумаги, удерживаемые до погашения:***

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения и приобретаемые для целей получения прибыли, учитываются в балансе Банка по номинальной стоимости, переоценка их не производится.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения и используемые в целях хеджирования, учитываются в соответствии с процедурами, применимыми к объекту хеджирования. Если объект хеджирования переоценивается по рыночной стоимости, то ценная бумага учитывается по рыночной стоимости и также переоценивается по рыночной стоимости. Если объект хеджирования не переоценивается по рыночной стоимости, то тогда ценная бумага учитывается по ее номинальной стоимости и не переоценивается.

Если объект хеджирования переоценивается ежемесячно по рыночной стоимости и, в результате этого, выручка или убыток относятся на счета доходов и расходов Банка, то выручка или убыток по переоцененной ценной бумаге также относится на счета доходов и расходов.

***Ценные бумаги, предназначенные для продажи:***

К ним относятся ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом.

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, учитываются в балансе Банка по рыночной цене, переоценка их относится на счета доходов и расходов.

Переоценка ценной бумаги с фиксированным доходом производится одновременно с начислением вознаграждения по ценным бумагам в предпоследний рабочий день каждого месяца.

Начисление доходов по ценным бумагам с нефиксированным доходом производится после принятия решения о размере дивидендов эмитентом ценной бумаги.

***Ценные бумаги, годные для продажи:***

К ним относятся ценные бумаги с фиксированным доходом, ценные бумаги с нефиксированным доходом.

Ценные бумаги, годные для продажи, учитываются в балансе Банка по рыночной цене.

Переоценка ценной бумаги с фиксированным доходом производится одновременно с начислением вознаграждения по ценным бумагам в предпоследний рабочий день каждого месяца.



Начисление доходов по ценным бумагам с нефиксированным доходом производится после принятия решения о размере дивидендов эмитентом ценной бумаги.

***Ценные бумаги, приобретаемые в целях осуществления инвестиций в капитал:***

К ним относятся инвестиции в ассоциированные компании и инвестиции в субординированный долг.

Ценные бумаги, приобретаемые в целях осуществления инвестиций в капитал, с фиксированным и нефиксированным доходом, учитываются по первоначальной стоимости.

Переоценка ценных бумаг производится только в случае, если имеет место изменение стоимости ценной бумаги по решению высшего органа юридического лица-эмитента ценных бумаг при постоянном снижении стоимости ценной бумаги.

**Учет операций с иностранной валютой**

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу по видам валют и в тенге по курсу Национального Банка. Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранной валюте производится по мере изменения официальных курсов иностранных валют, установленных Национальным Банком.

Курсовые разницы, возникающие в результате разницы между оценкой стоимости активов и обязательств в иностранной валюте, исчисленной в тенге по учетному курсу, соответствующему курсу иностранных валют, устанавливаемых Национальным Банком для целей уплаты таможенных и налоговых платежей, на разные даты, признаются как доходы/расходы того периода, в который они возникли.

Для определения суммы реализованного дохода при продаже иностранной валюты, числящейся на балансе и приобретенной за определенный период, используется метод средневзвешенной стоимости.

**Учет основных средств и нефинансовых активов**

Отражение в бухгалтерском учете всех операций по основным средствам и нематериальным активам, включая отражение в балансе балансовой стоимости, суммы амортизации и суммы переоценки, а также первоначальной стоимости незавершенного строительства осуществлялись в течение отчетного года централизованно на балансе Головного банка.

Основные средства и нематериальные активы отражаются в балансе по их первоначальной (текущей) стоимости.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно по нормам, утвержденным Правлением ОАО "Банк ЦентрКредит" прямолинейным методом.



Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно прямолинейным методом в течение расчетного срока, не превышающего пяти лет.

**Расшифровка нематериальных активов**

Тыс.тенге				
№	Наименование	Текущая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
1	Программное обеспечение	145 675	17 878	127 797
2	Лицензии	1 438	753	685
3	Прочие НМА	425	367	58
	<b>Итого</b>	<b>147 538</b>	<b>18 998</b>	<b>128 540</b>

Переоценка основных средств за отчетный период не производилась.

Реиндексация основных средств за отчетный период не производилась.

Средства труда и хозяйственный инвентарь со сроком службы менее 1 года, не вошедшие в категорию основных средств, независимо от их стоимости, относятся к малоценным и быстроизнашивающимся предметам (МБП)

Стоимость приобретенных МБП относится на расходы Банка в размере 100 процентов в момент их ввода в эксплуатацию.

Основные средства, МБП и другие материалы ценности списывались с баланса комиссией банка в результате реализации, ликвидации, безвозмездной передачи. Разница между стоимостью реализации и балансовой стоимостью, а также расходами на реализацию являются доходами или убытками от реализации или прочего выбытия основных средств.

Товарно-материальные ценности на складе учитывались по цене их приобретения, без налога на НДС – если ТМЦ производственного назначения, с налогом на НДС – если ТМЦ не производственного назначения. Списание производится в зависимости от назначения на расходы банка.

Переоценка стоимости товарно-материальных ценностей на складе за отчетный период не производилась.

В соответствии с Учетной политикой ОАО "Банк ЦентрКредит" и Приказом №67 от 15.11.2001 г. "О проведении инвентаризации в Головном офисе и филиалах банка" в Головном офисе и филиалах банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация основных средств, МБП, нематериальных активов, остатков наличности касс и других товарно-материальных ценностей, числящихся на балансе ОАО "Банк ЦентрКредит". Документы, указанные в сводном перечне документов по инвентаризации за 2001 год, приняты за основание для отражения данных операций в учете.

В результате произведенной инвентаризации излишков и недостач материальных ценностей не установлено.



*Данные по инвентаризации материальных ценностей*

Тыс.тенге

№	Наименование основных средств, МБП, материалов	Бал. стоимость	Недостача суммы	Излишек суммы	Принятые меры
1	Основные средства	<b>818 232</b>			
	- здания и сооружения	42 140			
	- компьютерное оборудование	354 962			
	- прочие основные средства	210 100			
	- строящиеся	113 925			
	- предназначенные для сдачи в аренду	426			
	- транспортные средства	96 679			
2	Материалы на складе	<b>32 163</b>			
3	Наличность в кассе	<b>1 269 268</b>			
	- в тенге	611 781			
	- в валюте, выраженных в тенге	657 487			

**Учет обязательств**

По состоянию на 1 января 2002 года в филиалах ОАО «Банк ЦентрКредит» открыто 119 854 балансовых и 12 290 внебалансовых, в том числе: текущие тенговые счета – 25 786, валютные - 7404, депозитные счета – 75 292, ссудные – 11372.

Получено подтверждения юридических лиц по 16 286 счетам, не получено 9 500, что составляет 37% от общего количества текущих счетов.

Основной причиной неполучения подтверждений является неявка клиентов в банк из-за отдаленности места нахождения. На многих счетах числятся незначительные остатки, но банки не имеют возможности закрыть неработающие счета, как предусмотрено инструкцией «О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан» от 2 июня 2000 года № 266. Работа по получению подтверждений по остаткам банковских счетов в филиалах продолжается.

**Учет фондов**

Учет Уставного капитала ведется централизованно в Головном банке и учитывается по номинальной стоимости выпущенных акций в денежном выражении.

Формирование и учет фондов ведется централизованно головным банком.

В течение финансового года прибыль текущего года учитывается как разность между доходами и расходами без закрытия балансовых счетов. Распределение текущей прибыли производится один раз в год в соответствии с нормативами распределения совокупного чистого дохода, утвержденными общим собранием акционеров.



## **Учет доходов и расходов Банка**

Доходы и расходы учитываются в бухгалтерском учете в национальной валюте Республики Казахстан.

При определении результатов финансово - хозяйственной деятельности Банка, используется метод начисления.

Доходы и расходы признаются с использованием всех основополагающих принципов бухгалтерского учета, таких как принцип начислений, принцип осторожности, принцип соответствия, принцип существенности и другие.

## **11. КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ АКТИВЫ БАНКА И РАСЧЕТ ПРОВИЗИЙ ПО НИМ**

Основой определения расходов на банковские риски служит «Положение о классификации активов и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан», утвержденное Постановлением Правления Национального Банка РК от 23 мая 1997 года № 218.

В соответствии с вышеуказанным Положением о классификации активов и внебалансовых требований и расчете провизий по ним, задолженность признается безнадежной при наличии одного из следующих оснований:

- задержка платежей по возврату основного долга и вознаграждения (интереса) свыше 90 дней;
- объявление должника банкротом;
- объявление санации на срок более одного года;
- форс-мажорные, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику материальный ущерб и/или не позволяющие ему продолжать свою деятельность.

Списание безнадежных долгов производится на основании разработанного внутреннего Положения «О порядке списания безнадежной к взысканию задолженности» после проведения всех необходимых процедур, таких как: обращение взыскания на расчетный счет должника, изъятие и реализация обеспечения, обращение в судебные органы, обращение взыскания на имущество клиента. Безнадежная задолженность по основному долгу списывается с баланса за счет сформированных провизий по истечении 180 дней с момента возникновения просроченной задолженности, а по вознаграждению (интересу) – 60 дней за счет доходов банка.

Задолженность по вознаграждению списывается филиалом самостоятельно, по основному долгу – на основании решения Кредитного Комитета Головного офиса. Согласно внутреннему Положению, пакет документов, включающий решение судебных органов о несостоятельности должника или о невозможности взыскания долга с заемщика рассматривается Кредитным комитетом обслуживающего филиала, который впоследствии все материалы вместе со своим заключением передает в Головной офис. Уполномоченное управление



готовит свое заключение на кредитный комитет Головного офиса для принятия окончательного решения по списанию безнадежных долгов за баланс.

Создание провизий по дебиторской задолженности в ОАО "Банк ЦентрКредит" осуществлялось в соответствии с внутренним Положением «О порядке учета и списания дебиторской задолженности». Данное Положение определяет порядок учета и осуществления контроля по дебиторской задолженности, согласно которому производится списание безнадежных долгов после проведения необходимых процедур.

В течение 2001 года Банком были созданы провизии по дебиторской задолженности в сумме 8 681 тыс.тенге, из них 4 914 тыс.тенге списаны за баланс и 73 тыс.тенге погашены в течении года.

По состоянию на 01.01.2002 года сумма дебиторской задолженности составляет 839 965 тыс.тенге.

По размещенным депозитам, условным обязательствам и ценным бумагам в отчетном году провизий не создавалось

#### *Расшифровка сумм дебиторской задолженности (свыше 180 дней)*

<b>№</b>	<b>Наименование дебитора</b>	<b>Сумма.</b>	<b>За что</b>	<b>Примечание</b>
1.	Госпошлина	1304	Иск в суд	Ведется судебное разбирательство
2.	Коллекционные монеты	375		
	<b>Итого</b>	<b>1 679</b>		

## **12. КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Ссудный портфель ОАО «Банк ЦентрКредит» за 2001 год увеличился на 9 335 767 тыс. тенге (или на 75%) и на 1 января 2002 года составил 21 805 709 тыс. тенге. Значительный рост объема выданных кредитов, прежде всего, связан с улучшением экономического климата в стране.

За истекший финансовый год ОАО «Банк ЦентрКредит» было предоставлено кредитов на общую сумму 33 494 692 тыс. тенге, в том числе, юридическим лицам – 28 543 547 тыс. тенге и физическим лицам – 4 951 145 тыс. тенге.

Структура ссудного портфеля претерпела существенные изменения, что обусловлено увеличением объема выданных кредитов в отраслях торговли, горнодобывающем секторе, пищевой промышленности и т.д.

Финансирование секторов экономики в 2001 году представлены следующими данными:

*Финансирование сектора экономики характеризуется следующими данными*



№	Наименование сектора экономики	Всего, сумма выданных кредитов в 2001 г.	Средневзвешенная годовая % ставка	В том числе:		Погашено в 2001 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая % ставка	Всего	в том числе по малому и среднему бизнесу
1.	Сельское хозяйство	1 974 538	16,8	217 271	22,4	850 637	173 762
2.	Строительство	1 394 717	21,7	46 179	25,1	979 890	31 480
3.	Розничная торговля	1 275 741	23,1	1 000 069	20,1	1 276 203	581 542
4.	Оптовая торговля	8 875 729	19,8	2 055 980	22,9	6 969 014	1 664 004
5.	Электроэнергетика	1 065 041	23,5	4 500	25,0	540 966	8 853
6.	Легкая	233 737	19,2	72 507	19,7	127 386	15 220
7.	Пищевая	2 152 286	17,2	318 220	19,5	722 971	209 387
8.	Гостиницы, рестораны, кафе	311 574	21,6	7 418	24,5	53 348	8 830
9.	Связь	15 679	19,8	15 679	19,8	1 576	4 511
10.	Химическая и нефтехимическая	442 826	19,5	88 436	23,7	387 325	4 190
11.	Банковская деятельность	0	0,0	0	0,0	0	0
12.	Прочие	15 752 824	19,7	1 100 291	21,2	11 948 671	477 109
	<b>ИТОГО</b>	<b>33 494 692</b>	<b>19,8</b>	<b>4 926 550</b>	<b>21,7</b>	<b>23 857 987</b>	<b>3 178 888</b>

Банком в течение прошлого года было предоставлено потребительских кредитов на 2 135 473 тыс. тенге и ипотечных кредитов на 559 197 тыс. тенге. Следует отметить, что Банк уделяет значительное внимание развитию собственных программ потребительского и ипотечного кредитования, а также совместным проектам с Казахстанской Ипотечной Компанией.

Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения (интереса) по выданным кредитам сложилась на уровне 19,8%. По кредитам, выданным в национальной валюте - 21,7% и в иностранной валюте – 17,9%. Таким образом, рыночный фактор и неоднократное снижение ставки рефинансирования Национального Банка РК, привело к уменьшению общей ставки интереса за год на 1,5% (в тенге на 1%, в иностранной валюте на 1,5%)

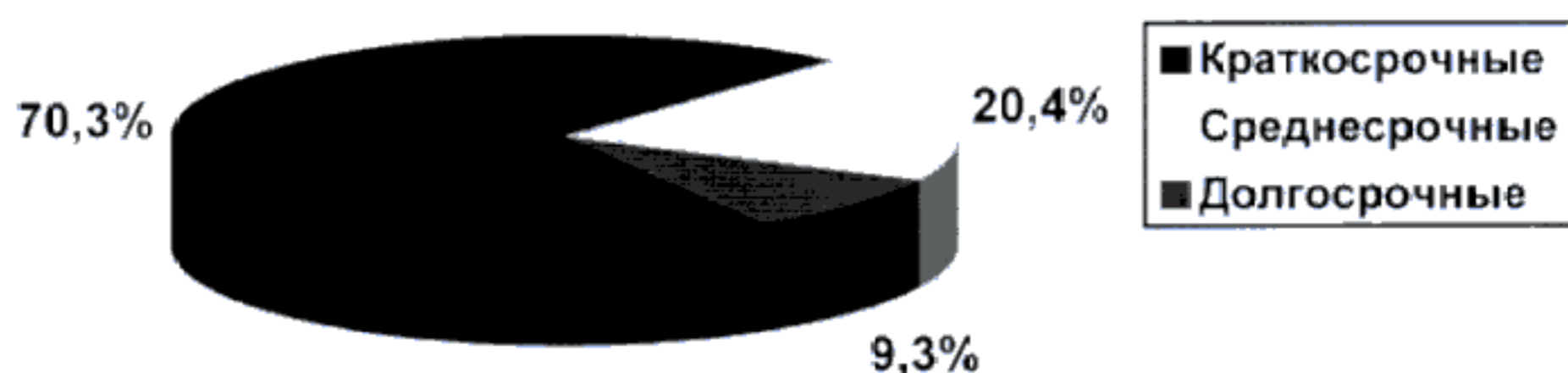
№	Вид займа	Выдано с начала года в тенге	Средневзвешенная годовая % ставка в тенге	Выдано с начала года в валюте	Средневзвешенная годовая % ставка в валюте
1	Краткосрочный	11 308 722	23,3	12 225 685	18,0
2	Среднесрочный	2 987 922	19,0	3 853 760	17,8
3	Долгосрочный	2 200 212	16,9	918 391	16,7





<b>Итого</b>	<b>16 496 856</b>	<b>21,7</b>	<b>16 997 836</b>	<b>17,9</b>
--------------	-------------------	-------------	-------------------	-------------

*Структура выданных кредитов по срокам погашения, %*



В соответствии с Договором, заключенным 30 марта 2001г. между Министерством финансов РК и ОАО «Банк ЦентрКредит» в целях исполнения Постановления Правительства РК от 28 февраля 2001г. №304 "О мерах по обеспечению защиты интересов граждан, получивших льготные жилищные кредиты, выданные ЗАО "Жилстройбанк" в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 6 сентября 1993 года N 1344 "О новой жилищной политике", числящаяся на балансе банка индексируемая ссудная задолженность заемщиков была разделена на две части - самостоятельно погашаемая заемщиком и сумма **требований к Правительству**. При этом, ежемесячной индексации подлежат суммы требования к Правительству, а самостоятельно погашаемая часть ссудной задолженности заемщиков зафиксирована в тенге по курсу 88,3 тенге за доллар США.

По состоянию на 01.01.2002г. сумма **требований к Правительству** составляет **457 330 тыс. тенге**, а зафиксированная ссудная задолженность – 759 903 тыс. тенге.

По итогам проведенной банком в 2001 году работы по исполнению вышеназванного Постановления Правительства 2418 заемщиков перезаключили кредитные договоры для фиксации своей ссудной задолженности в тенге. При этом общая сумма фактически погашенной ими ссудной задолженности за период с 1 апреля 1999г. по 31 декабря 2001г составила 3 337 644 долларов США, в т. ч. по основному долгу – 2 656 213 долларов, по вознаграждению – 681 431 доллар. При курсовой разнице 61,9 тенге за доллар (=150,2 – 88,3) общая сумма, необходимая для компенсации курсовой разницы заемщикам, составила 206 598 256 тенге. Эта сумма зачислена на специальные счета к возмещению Правительством РК.

Кроме того, с 206 заемщиками кредитные договоры не перезаключены. В большинстве случаев отказы мотивировались низкой платежеспособностью заемщиков. Сумма основного долга, подлежащая компенсации по этим заемщикам, в размере 841 324 долларов США, исключена из предоставленного в Министерство финансов в приложении списка.

В целях соответствия финансовой деятельности банка международным стандартам и требованиям, а также соблюдению принципов «осторожности» и «осмотрительности» для снижения кредитных рисков (с учетом странового рейтинга), банком целенаправленно были созданы дополнительные резервы и

на конец года отношение сформированных резервов к объему ссудного портфеля было доведено до уровня 3,2%. В результате указанных действий удельный вес стандартных кредитов снизился на 11,7% и соответственно произошло увеличение субстандартных кредитов (за счет субстандартных кредитов при своевременной оплате платежей). Однако, при этом, прирост стандартных кредитов в абсолютном выражении составил 4 643 868 тыс. тенге. Таким образом, проводимая банком политика позволяет поддерживать качество ссудного портфеля на необходимом уровне.

По состоянию на 1 января 2002 года общая сумма сформированных резервов по кредитам составила 700 029 тыс. тенге. В течение 2001 года дополнительно было создано резервов по кредитам на сумму 746 030 тыс. тенге, в том числе общих резервов – 311 999 тыс. тенге и специальных резервов - 434 031 тыс. тенге. За счет созданных провизий произведено списание на внебалансовый счет безнадежных кредитов на сумму 300 938 тыс. тенге. Следует также отметить, что Банком на протяжении года проводилась определенная работа по возврату списанных за баланс кредитов, в том числе:

- сбор информации о финансовом состоянии предприятий-должников;
- розыск руководителей предприятий, уклоняющихся от погашения ссудной задолженности, включая обращения в правоохранительные органы;
- претензионно-исковая работа по взысканию имущества должников;
- обращение взыскания на денежные средства, имеющиеся на любых счетах должника, если это предусмотрено в кредитном договоре;
- реализация залогового имущества во внесудебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В результате проведенных мероприятий сумма поступивших средств и признанных в качестве доходов составила 300 390 тыс. тенге. При этом полностью погашена задолженность 125 заемщиков, в том числе 51 юридических и 75 физических лиц.

В 2001 году кредиты Правительству (местным органам власти) не выдавались.

В 2001 году Банком синдицированные (консорциальные) кредиты не выдавались.

### **13. ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

Основой для осуществления банком лизинговых операций служит «Положение об условиях и порядке проведения ОАО "Банк ЦентрКредит" лизинговых операций», утвержденное Постановлением Советом Директоров ОАО "Банк ЦентрКредит" от 6 апреля 1999 года № 22, Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, "О банках и банковской деятельности в



Республике Казахстан”, Закон «О финансовом лизинге», Налоговый Кодекс, Гражданское законодательство.

В соответствии с вышеуказанным Положением, ОАО "Банк ЦентрКредит" осуществляет лизинговые операции на основе Договора лизинга с соблюдением следующих условий:

- 1) лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленный договором лизинга предмет лизинга у продавца и передать его лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование для предпринимательских целей. При этом срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, соизмерим по продолжительности со сроком амортизации всей или существенной части (не менее 80%) стоимости предмета лизинга или превышает его;
- 2) лизингополучатель обязуется уплачивать регулярные периодические платежи, подлежащие уплате в соответствии с договором лизинга, которые рассчитываются с учетом возмещения (амортизации) всей или существенной части (не менее 80%) стоимости предмета лизинга по цене на момент заключения договора лизинга. При этом предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если такой переход предусмотрен договором лизинга;

#### **14. ДЕПОЗИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Целью депозитной политики Банка - является мобилизация свободных ресурсов клиентов и направление их в активные операции банка путем предоставления разнообразных депозитных услуг для удовлетворения потребностей клиентов в сохранении и накоплении денег.

Предлагаемый Банком широкий выбор депозитов - помогает клиентам накопить и преумножить свои денежные средства для направления их на образование, обеспечение достойной старости, а также содействует планированию будущих расходов и накоплению средств на различные цели. Гибкая депозитная политика Банка учитывает интересы всех социальных и возрастных групп.

Позитивные тенденции в улучшении экономической ситуации в стране и благоприятные прогнозы в отношении перспектив ее дальнейшего экономического развития способствовали заметному росту депозитного портфеля банка.

За 2001 год объем депозитного портфеля составил 21 373 млн.тенге и увеличился в сравнении с 2000 годом на 60%, рост валютных депозитов составил 63%, рост тенговых депозитов составил 57%.



Число вкладчиков физических лиц более 70 тысяч, представлено депозитами "Пенсионный", «До востребования», «Хорошее настроение», «Срочные депозиты», «Рантье» и другими.

Стоимость депозитов клиентов соответствует средней сложившейся стоимости на рынке Казахстана, и ОАО «Банк ЦентрКредит» предлагает конкурентные рыночные условия привлечения депозитов клиентов, при этом Банк стремится увеличить привлечения на внутреннем рынке. Все, вышеперечисленные положительные тенденции, также обусловлены доверием к банку и высоким уровнем обслуживания.

#### *Сведения по депозитам*

№	Депозиты	Млн.тенге			
		Среднегод остаток в тенге	Средневз. годовая % ставка в тенге	Среднегод остаток в валюте	Средневз. годовая % ставка в валюте
1.	Юрид. лиц	2 657	13,4	611	7,8
2.	Физ. лиц	2 185	16,2	5 584	8,8

### **15. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ФИНАНСОВЫХ И ФОНДОВЫХ РЫНКАХ**

ОАО Банк «ЦентрКредит» являясь Первичным Дилером по обслуживанию операций с государственными ценными бумагами, эмитируемыми Министерством финансов Республики Казахстан, Первичным агентом по краткосрочным нотам Национального банка Республики Казахстан и Финансовым агентом по размещению и обслуживанию национальных сберегательных облигаций государственного внутреннего займа, активно работает как за свой собственный счет, так и за счет инвесторов на первичном и вторичном рынках государственных и корпоративных ценных бумаг Республики Казахстан, а также вышел на рынок ценных бумаг других государств.

Учет ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан и другими эмитентами, осуществляется в порядке и в соответствии с учетной политикой Банка.

Согласно учетной политике, номинальная стоимость Государственных ценных бумаг, отражается на соответствующих балансовых счетах, а дисконт или премия ценных бумаг на счетах «Премии и скидки по ценным бумагам». При переоценке сумма дисконта уменьшается на сумму доходов от переоценки.

В собственном портфеле Банка, кроме государственных бумаг, также имелись еврооблигации Российской Федерации, корпоративные ценные бумаги, номинированные в валюте. Данные виды ценных бумаг учитывались на балансовых счетах по рыночной стоимости.



Переоценка ценных бумаг осуществлялась один раз в конце каждого месяца по средневзвешенной покупной цене, сложившейся на день переоценки, и по официальному курсу НБРК на день переоценки.

При реализации ценных бумаг с премией, положительная разница между суммой премии от цены реализации и сложившейся балансовой суммы премии на количество реализуемых бумаг, относится на доходы. В противном случае на расходы.

Учет ценных бумаг, принадлежащих клиентам, осуществляется на внебалансовых счетах по количеству штук.

В 2001 году в Банке осуществлялись форвардные сделки только по аффинированному золоту. Основными партнерами по поставке золота Банку являются ОАО ГМК "Казахалтын", ТОО ГРК "АндасАлтын", ОАО ГРК "АБС Балхаш" (приложение № 1).

На первичном и вторичном рынке Банком было приобретено государственных ценных бумаг (за собственный счет банка и за счет клиентов), на общую сумму 33 627 001 тысяча тенге. Среди приобретенных бумаг следующие виды:

- МЕККАМ: 3, 6, 12 месячные
- МЕОКАМ: 2, 3, 4 летние
- МЕИКАМ: 4, 5 летние
- Краткосрочные Ноты НБРК

На вторичном рынке приобретались еврооблигации Российской Федерации на сумму 2 880,97 тысяч долларов, и других эмитентов на сумму 4 407,32 тысяч долларов.

Перечень корпоративных ценных бумаг, приобретенных Банком:

- Облигации ОАО «ДАГОК Кустанай- Асбест»
- Облигации ОАО «КазТрансОйл»
- Облигации ОАО «Астана- Финанс»
- Облигации ОАО «Алматы Кус»
- Облигации ОАО «Валют-Трнзит банк»
- Муниципальные облигации Атырауской области
- Еврооблигации ОАО «КазТрансОйл»

На вторичном рынке было продано государственных ценных бумаг на сумму 31 679 600 тысяч тенге, еврооблигации РФ на сумму 3 716,36 тысяч долларов, других корпоративных ЦБ на сумму 8 508,12 тысяч долларов (приложение №2).

В первом квартале 2001 года были полностью размещены субординированные облигации Банка, и в течение отчетного года были дважды выплачены купоны на общую сумму 80 208 тысяч тенге. Ежемесячно производится переоценка суммы основного долга и начисленного купонного вознаграждения по субординированному займу по средневзвешенному курсу Биржи.

### **Рынок капиталов.**

За прошедший финансовый год наш Банк активизировал операции с корпоративными ценными бумагами – облигациями, эмитированными как Банками, так и крупными компаниями, резидентами. Эти финансовые инструменты стали более привлекательными для инвестиций свободных денег



из-за постоянного снижения дохода по государственным ценным бумагам. Эмитенты облигаций предлагают покупателям достаточно высокий процентный доход, около 10,5 % годовых, плюс полное покрытие валютного риска, все облигации в 2001 году выпускались в долларах либо в долларовом эквиваленте. Такое сочетание позволяло эмитентам быстро реализовывать свои облигации, а нам приобретать их с целью получения высокого дохода. Главным недостатком рынка облигаций является слабый вторичный рынок, т.к. основными покупателями по-прежнему остаются КУПА, которым интересно держать облигации до погашения.

Форвардных, фьючерсных контрактов, соглашений об обратной покупке и других непредвиденных обстоятельств, не отраженных в финансовой отчетности в Банке не имеется.

До даты предоставления финансовой отчетности событий, повлекших за собой непредвиденные доходы или убытки по казначейским операциям, не происходило.

## **16. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОМ КАСТОДИАЛЬНЫХ УСЛУГ**

ОАО "Банк ЦентрКредит" получил лицензию на занятие кастодиальной деятельностью 30 декабря 1999 года.

Кастодиальная деятельность банка определена законодательством как деятельность по учету и хранению ценных бумаг клиентов.

В настоящее время ОАО "Банк ЦентрКредит" имеет все возможности для оказания кастодиальных услуг по следующим направлениям:

- Обслуживание институциональных инвесторов (пенсионные фонды, инвестиционные фонды, страховые компании, паевые и взаимные фонды)
- Предоставление кастодиальных услуг нерезидентам (услуги номинального держателя на казахстанском рынке ценных бумаг)
- Предоставление услуг Глобального кастодиана (выход к международным депозитарно-расчетным системам для резидентов)

Деятельность Управления кастодиального обслуживания определяется типом обслуживаемого клиента. Перечень оказываемых услуг определяется условиями кастодиального договора, регулируется и ограничивается положениями и нормативными документами регулирующих органов.

Предоставляемые банком кастодиальные услуги сводятся к учету и хранению ценных бумаг, исполнению приказов клиентов по переводу/получению ценных бумаг клиентов, осуществлению функций номинального держателя ценных бумаг, исполнению функции платежного агента, ежедневному контролю за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений по инвестированию пенсионных активов, установленных нормативными правовыми актами регулирующих органов, ежедневному контролю за целевыми перечислениями пенсионных активов, регламентируемыми Законом РК «О пенсионном обеспечении» и нормативными актами Комитета РК по регулированию деятельности пенсионных фондов, контролю за правильностью начисления и перечисления комиссионных вознаграждений фонда и компании



по управлению пенсионными активами, ежедневному инвестиционному учету пенсионных активов, расчету текущей стоимости портфеля финансовых инструментов, формированию отчетности в соответствии с требованиями регулирующих органов, формированию отчетности для клиентов в соответствии с условиями кастодиального договора.

На сегодняшний день клиентом банка по оказанию кастодиальных услуг является ЗАО НПФ «Коргау». Оказание кастодиальных услуг банк начал осуществлять с момента подписания 1 декабря 2000 года кастодиального договора с ЗАО НПФ «Коргау». Управляющей компанией ЗАО НПФ «Коргау» является ЗАО КУПА «BESTINVEST».

Пенсионные активы фонда на 1 января 2002 года составляют:

- по номинальной стоимости 1 921 764 880,00 тенге
- по текущей стоимости 2 124 566 738,30 тенге

Доход от кастодиальной деятельности складывается за счет комиссии банка в соответствии с утвержденными тарифными ставками, которые предусматривают оплату клиентом услуг по ведению счета Депо – зачисление и списание ценных бумаг, услуг по учету и хранению ценных бумаг и прочих услуг. За 2001 год доходы банка от кастодиальной деятельности составили 1 831 529,88 тенге.

В 2001 году услуги по трастовой деятельности Банком не оказывались.

## **17. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

Объем проводимых операций на рынке наличной иностранной валюты в целом по системе ОАО "Банк ЦентрКредит" за 2001 год составил:

За отчетный период Банком было продано 248 901 тыс. долларов США, из которых было продано Банкам второго уровня - 39 680 тыс. долларов США.

Чистый доход полученный от продажи наличной валюты составил 124 733 тыс. тенге.

## **18. НОВЫЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ**

Развитие бизнеса происходило не только путем географического расширения присутствия на рынке и торговыми кампаниями, но и разработкой и внедрением новых банковских продуктов. Внедрены и успешно развиваются системы переводов "Быстрые переводы", "Быстрая выручка", "Contact", для бизнес клиентов система "Интернет банкинг", выпущены собственные пластиковые карточки.

В июле 2000 года Банк внедрил на казахстанский рынок финансовых услуг уникальную систему электронных денежных переводов "Быстрые переводы".



За 2001 год объем переводов физических лиц по территории Казахстана составил около 1,5 млрд. тенге, пользовались услугами системы более 25 тыс. человек. Система позволяет осуществлять переводы в течение нескольких секунд за счет использования Интернет технологии и наличия корпоративной сети. При этом отправления и выплаты переводов осуществляются без открытия банковских счетов. Отправления и выплаты переводов осуществляются в любом филиале или РКО Банка, расположенных во всех регионах Казахстана.

Специально для компаний, имеющих обширную клиентскую базу, состоящую из частных лиц, Банк разработал и внедрил новую услугу – "Быстрая выручка". Система дает возможность быстрого зачисления выручки на счета компаний без открытия банковского счета, а также видеть всю информацию о поступающих на платежах в режиме "он-лайн". В течение 2001 года услугами системы пользовались более 60 юридических лиц со всех регионов Казахстана.

Успешно действует, разработанная сотрудниками банка, система управления счетом через сеть Интернет в режиме реального времени «Интернет-Банкинг». Все филиалы банка предлагают клиентам – юридическим лицам качественное обслуживание по системе. На сегодняшний день подключены к системе более 500 клиентов и 9% клиентских платежей обрабатывается системой «Интернет-Банкинг».

Банк приступил к разработке и тестированию системы управления счетом через сеть Интернет в режиме реального времени для физических лиц «Домашний банкинг».

В Республике Казахстан Банк является первым официальным представителем международной корпорации "Western Union" по осуществлению международных переводов для физических лиц. Объем переводов составил за 2001 год 6 млрд. тенге, услугами системы пользовались более 80 тыс. человек, на 50% больше чем в прошлом году.

С мая 2001 года Банк приступил к выпуску платежных карточек системы Visa international. По состоянию на 1 января т.г. выпущено более 3,3 тыс. карточек. Успешно развивается эквайринговая сеть, представленная на сегодня 48 Pos терминалами, 36 импринтерами и 5 банкоматами во всех регионах Казахстана.

В конце отчетного года Банк разработал и приступил к реализации специальной программы по розничному кредитованию. Целью, которой является увеличение клиентской базы Банка, доходов и диверсификация ссудного портфеля.

## 19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕЙФОВЫМ УСЛУГАМ

Среди многочисленных операций на банковском рынке ОАО «Банк ЦентрКредит» предлагает населению услуги по сейфовому хранению, предоставляя своим клиентам в аренду сейфовые ячейки.

**Аренда сейфов** - услуга банка, предоставляемая клиентам (физическим и юридическим лицам) для хранения драгоценностей, ценных бумаг, документов и других ценностей.





Вот уже на протяжении пяти лет наш банк осуществляет данный вид услуг, который пользуется популярностью среди населения.

Основными преимуществами услуги сейфового хранения являются такие, как :

*удобство* - возможность хранения документарных и материальных ценностей в индивидуальной сейфовой ячейке (*safe deposit*);

*хранение ценностей* - на период летнего сезона, командировок, поездок и т.д.;

*конфиденциальность* - гарантия тайны и неприкосновенности сдаваемых на хранение ценностей;

*надежность* - круглосуточная охрана сейфовой ячейки.

При предоставлении данной услуги используется современное сейфовое оборудование отечественного и импортного производства.

В целом на конец 2001 года Банком было заключено 378 договоров с юридическими и физическими лицами на аренду сейфовых ячеек.

Из 19 региональных подразделений, данный вид услуг предоставляется в 14 филиалах Банка.

## 20. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ БАНКА

Политика банка в области развития информационной системы в 2001 году была направлена на ее дальнейшую унификацию и стандартизацию, использование новейших технологий для передачи данных и предоставления услуг клиентам.

В январе 2001 года Банк внедрил систему "Быстрая выручка", предназначенную для осуществления ускоренных электронных переводов физическими лицами в пользу юридического лица без открытия счета.

В феврале 2001 года Банк внедрил электронную систему обслуживания клиентов "Интернет-банкинг". Система позволяет клиенту Банка через сеть Интернет в режиме реального времени управлять своим банковским счетом. Окончательное санкционирование принятия платежей к обработке выдается работниками банка. За 2001 год было проведено 25 тыс. операций на сумму 10 211 077 тыс. тенге. Безопасность обеспечивается следующими средствами: мощный алгоритм шифрования (симметричные 128 bit, 3 DES); электронная цифровая подпись, подписывающая критичную для платежа информацию; сертификация по стандарту X.509; подробный аудиторский след всех совершенных действиях; клиентская часть системы дает возможность работать с модулями "Клиент-Банк" и "Быстрая выручка"

В апреле 2001 года Банк завершил внедрение новой централизованной системы "Депозиты". Она обеспечивает ведение централизованной базы данных по всем депозитам клиентов, позволяет автоматически формировать статистические и управленческие отчеты, максимально автоматизировать процедуры обслуживания депозитов вкладчиков и снизить издержки за счет централизации Бэк-офиса.



В июле 2001 года Банк завершил разработку и начал внедрение новой централизованной системы "Кредиты". Она обеспечивает ведение централизованной базы данных по всем кредитам клиентов, позволяет автоматически формировать статистические и управленческие отчеты, максимально автоматизировать процедуры обслуживания кредитов вкладчиков и снизить издержки за счет централизации Бэк-офиса.

В июне 2001 г. внедрена система SWIFTAlliance Access под управлением операционной системы Solaris на двух серверах Sun. Для получения от перехода максимальной пользы была модернизирована банковская система в части автоматизации обработки платежей в иностранных валютах и исключена ручная перебивка платежных документов, что позволяет обрабатывать в автоматическом режиме постоянно растущие объемы исходящих платежей.

В 2001 году продолжена работа по развитию корпоративной сети передачи данных ОАО «Банк ЦентрКредит», с шифрацией каналов по 3 DES. Большая часть каналов – наземные оптоволоконные и радиорелейные каналы сети «Kazakhstan On line».

В 2001 году произведено подключение банкоматов через корпоративную сеть, начата разработка вспомогательного модуля для операций Visa.

В 2001 году начаты работы по реализации и внедрению следующих проектов: модуль «Отчетность» - сбор, консолидация и подготовка всей отчетности банка; модуль «Электронный документооборот» - автоматизация основного документооборота банка; Централизованный операционный день банка - централизация всех операций в Головном офисе и увеличение функциональности в соответствии с требованиями НБ РК по переходу на международные стандарты.

Стандартная конфигурация рабочих станций не ниже Pentium III 500 МГц, ОЗУ 64 МГц, HDD 10 Гб, монитор 15”.

В 2001 г. было приобретено по системе банка 256 рабочих станций, 45 модемов, 87 принтеров, 18 маршрутизаторов Cisco, 19 сетевых концентраторов, 44 источника бесперебойного питания.

Общая сумма приобретения компьютерного оборудования, без учета стоимости серверов составила - 166 122 тыс. тенге.

В течение года была произведена модернизация существующих серверов Sun E 3000, приобретен Sun 4500, 4 дисковых массива Sun Storedge T3, два сервера Sun 450 и один Sun 220R. Также были приобретены 5 Intel серверов.

Стоимость модернизации и приобретения серверов составила 32 439 тыс. тенге.

Всего затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение в 2001 г. составили 22 158 тыс. тенге.

Всего затраты на техническую поддержку серверов SUN, ПО фирмы Oracle, ПО сервера безопасности составили 13 392 тыс. тенге.

## 21. КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ



В отчетном году согласно смете выделено ассигнований на капвложения в размере 45 196 тыс.тенге. Фактически использовано 45 196 тыс.тенге.

Незавершенное строительство по капвложениям на конец года составляет в сумме 113 925 тыс.тенге. Данные по незавершенному строительству приведены в таблице.

**Незавершенное строительство по капитальным вложениям**

Тыс.тенге

№	Наименование стройки и место расположения	Общая стоим. по смете	Факт. оплач. Затрат	Остаток к незаверш. строит.	Срок начала работ	Срок окончания работ
1.	Жилищный комплекс г. Алматы на пересечении ул. Гагарина угол Овчарова	Не установлена	43 707	0	1992 г.	-
2.	Незавершенное строительство коттеджей г. Алматы мкр. Мамыр. 18 шт.	Не установлена	3 855	0	1993 г.	-
3.	Административ-ное здание ул. Бараева г. Астана	130 000	41 871	88 129	2001 г.	2003 г.
4.	Здание филиала банка г.Кокшетау, ул. Абая-50,	33 000	4 085	28 915	2001 г.	2003 г.
5.	40 – кв блок в 80-ти квартирном доме – г. Астана	56 327	11 813	44 514	1995 г.	-
6.	24-х квартирный дом в жилом доме – г. Астана	48 286	5 442	42 844	1995 г.	-
7.	6 мкр., дом № 2 – жилой дом - г. Костанай	28 137	200	23 358	Май 1997	-
8.	40- квартирный жилой дом, ул. Володарского, № 2 А, г.Талдыкорган	2 522	2 522	0	-	-
9.	Неустановленное оборудование, г. Устькаменогорск	Не установлена	430	-	-	-
	<b>Итого:</b>		<b>113 925</b>			

Задолженность на сумму 49 280 тыс. тенге по незавершенному строительному жилищному комплексу по адресам: ул. Овчарова уг. пр.Гагарина г. Алматы образовалась в счет погашения задолженности ОА КХК «Астана-Холдинг» в Республиканский бюджет по налогу на добавленную стоимость с последующим использованием их в соответствии с указом Президента РК № 1344 от 16.09.93 года «О новой жилищной политике» для льготного кредитования их строительства и приобретения населением жилья. Акт на постоянное землепользование был выдан соответственно 11.09.95 12.07.92. Строительство законсервировано.



Задолженность на сумму 3 855 тыс. тенге по незавершенному строительству образовалась в результате передачи Концерном «СИТ» Жилстройбанку в счет погашения просроченных процентов (вознаграждения) за кредит 18-ти земельных участков под строительство незавершенных коттеджей в м-не Мамыр –2. Имеется акт постоянного землепользования от 24.09.96 года. Строительство законсервировано.

Задолженность на сумму 41 871 тыс. тенге по незавершенному строительству административного здания филиала г. Астаны по адресу: г.Астана, ул. Бараева.

Задолженность на сумму 4 085 тыс. тенге по незавершенному строительству административного здания филиала г. Кокшетау по адресу: г.Кокшетау, ул. Абая-50.

Задолженность на сумму 11813 тыс. тенге по незавершенному строительству 80-ти квартирному жилому дому (40-квартирный блок), не реализованы встроенные помещения и задолженность на сумму 5442 тыс.тенге по незавершенному строительству 24-х квартирному жилому дому – не принят Госкомиссией. Сметная стоимость 2-х домов составляет 104 613 тыс.тенге. Строительство 24-х квартирному дома начато в 1995 году, окончено в 1997г.

Задолженность на сумму 200 тыс.тенге по незавершенному строительству жилого дома «2 в.6 микрорайоне г. Костанай, образовалась в филиале ЗАО «Жилстройбанк».

По состоянию на 31 декабря 2001 года на балансе ОАО "Банк ЦентрКредит" числится неустановленное оборудование на сумму 430 тыс.тенге, в том числе:

#### *Данные по неустановленному оборудованию*

<b>№</b>	<b>Наименование не установленного оборудования</b>	<b>Дата приобр.</b>	<b>Сумма (Тыс.тенге)</b>	<b>Цель приобретения</b>
1.	Насосы Гном	15.05.95	331	Для столовой
2	Насос АИС-130	27.11.96	99	Для столовой
	<b>Итого:</b>		<b>430</b>	

## **22. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Качество человеческих ресурсов - это условие успешной деятельности Банка, гарантия его эффективности, рентабельности и развития.

В 2001 году Стратегическим планом банка были выделены следующие приоритетные цели в области управления персоналом:

1. Создать единый корпоративный дух с тем, чтобы работники Банка были ориентированы на увеличение прибыли и развитие бизнеса.



2. Создать условия, при которых большинство сотрудников Головного офиса генерируют идеи и выступают в качестве советников для филиалов в решении различного рода проблем и разработкой информационных систем.
3. Создать ситуацию, в которой большинство работников Головного офиса занято мероприятиями по поддержке торговой деятельности, обучением работников филиалов с целью поддержки развития бизнеса.
4. Иметь оптимальную численность работников в структурных подразделениях, даже при условии расширения бизнеса.
5. Иметь хорошо подготовленный резерв как на должности менеджеров, так и на ключевые позиции.
6. Иметь возможность привлекать, при необходимости, на рынке труда лучшие кадры
7. Сохранить средний возраст работников на уровне 35 - 40 лет.

Динамика изменений по количественному составу персонала по системе ОАО «Банк ЦентрКредит» отслеживается в ежемесячном отчете Правлению, составляемом в рамках Системы управленческой информации по персоналу.

На конец 2001 года общая численность работников по системе ОАО «Банк ЦентрКредит» составила **1286** человек: из них головной офис - **236**, филиалы - **1050** человек. Удельный вес филиалов в общей численности персонала Банка составил - **81,6%**, головного офиса - **18,4%**.

В течение 2001 года имел место рост общей численности работников, который составил **53** человека: в том числе филиалы – **41**, головной офис – **12** человек. Осуществлялись мероприятия по увеличению удельного веса работников Фронт-офиса каждого филиала по отношению к общей численности работающего в филиале персонала за счет централизации бэк-офисных операций. Получила развитие и организационная структура филиалов ОАО «Банк ЦентрКредит». Разработаны нормативы численности филиалов, Типовая структура филиала, Типовые функциональные обязанности ключевых работников филиалов.

Банк постоянно проводит обучение своих сотрудников, с целью улучшения имеющихся навыков и приобретения новых. Правление банка ежегодно рассматривает и утверждает Общебанковский План обучения. Банк выделяет достаточные финансовые ресурсы для его реализации. В качестве способа обучения и передачи навыков используется система стажировки. Вновь назначенные директора филиалов, управляющие Фронт-Офиса, управляющие Бэк-Офиса, менеджеры отношений проходят месячную стажировку в Головном офисе и Алматинском городском филиале.

План Общебанковского обучения на 2001 год, утвержденный Решением Правления № 279 от 29 декабря 2000 года, был построен по принципу отдельных программ. По состоянию на 1 января 2002 года 90 работников Головного офиса прошли обучение во внешних учебных центрах: Алматинском центре банковского обучения (АЦБО), Учебном центре Национального Банка Республики Каахстан, в Учебном центре «Персонал управления», Международной Академии бизнеса, в Центре профессионального обучения «Артур Андерсен», Учебном центре «Сана –Маркет», НТЦ Ассоциации Российских банков (г. Москва), Московской международной финансово-банковской школе (ММФБШ), ТОО «Учет и аудит», КИМЭП, на специализированных курсах «Oracle», «SWIFT», «SUN», «IST-VESTA», в



Учебном центре « KPMG», Институте профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

Внутреннее обучение проводилось для управляющих Фронт-Офиса, управляющих РКО филиалов по «Технике продаж», по навыкам менеджмента «Ситуационное управление» для директоров филиалов и начальников управлений Головного офиса. По психологическим навыкам работы с клиентами проводилось обучение с менеджерами высшего, среднего и низшего звена Алматинского городского филиала. Для вновь созданного подразделения Менеджеров отношений проведено специальное 4-х модульное обучение, охватывающее следующие направления: банковский маркетинг, продажа банковских услуг, психологические тренинги, тренинги по созданию позитивного имиджа. Итого через систему внутреннего обучения в 2001 году прошло 500 человек.

#### **Качественный состав персонала на конец 2001 год:**

- с высшим образованием – 65 %;
- со средним специальным образованием – 30 %;
- со средним образованием – 5 %.

#### **Возрастной показатель:**

- 16-24 года – 14 %;
- 25-29 лет – 23 %;
- 30-49 лет – 57 %;
- более 50 лет – 6 %.

Банк руководствуется следующими основными принципами найма и отбора персонала:

- качественный конкурсный отбор при найме;
- разработка и внедрение системы тестирования;
- организация стажировок для молодых специалистов.

Разработанная система предполагает обязательное объявление внутреннего или внешнего конкурса на каждую вакантную должность, приоритетное рассмотрение кандидатов в первую очередь из числа сотрудников Банка (внутренних кандидатов). Это дает возможность мотивировать и развивать собственных работников. В целях качественного отбора персонала налажена система взаимодействия с рекрутинговыми агентствами. Через рекрутинговые агентства нанято около 3% среднего менеджмента ОАО «Банк ЦентрКредит».

Постоянный приток свежих сил обеспечивает институт стажерства. Стажировка предполагает конкурсный отбор, поэтапное «обучение через практику» молодых специалистов в подразделениях Банка. В 2001 году через систему стажировки прошло около 25 человек, основная часть которых сегодня работает в Банке.

В Банке успешно функционирует централизованная база данных по учету персонала, охватывающая всю сеть филиалов. Постоянно производится доработка программы с целью централизации дополнительных функций.

С 1998 года начинает свою историю внутреннее информационное издание «Наша Газета», являющаяся неотъемлемой частью жизни Банка, каналом общения между руководством и персоналом, между Головным офисом и



филиалами. С 1 января 2001 года вышло 12 номеров газеты, всего с момента издания – 41 номер. Существует электронный аналог «Нашей газеты», размещенный на внутреннем веб – сайте Административного департамента. На данном веб-сайте существуют разделы: работа с персоналом, социологические опросы, новое в законодательстве и прочие, созданные в целях оперативного информирования персонала о внутренней жизни Банка.

Банк разработал и постоянно совершенствует систему мотивации и оплаты труда персонала, предусматривающую поощрение работников по итогам индивидуальной работы: за возврат безнадежных и списанных за баланс кредитов, за привлечение клиентов, бонусы руководству. Положение об оплате и мотивации труда работников пересматривается каждые полгода. В случае необходимости – в него вносятся изменения.

### 23. СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО БАНКУ

Фактическая численность на 1 января 2002 года составила 1286 человека, среднемесячная численность – 1257 человека.

Фонд заработной платы за 2001 год работников списочного и несписочного состава и совместителей в целом по ОАО «Банк ЦентрКредит» составил 736 754 тыс.тенге, численность работников, принимаемая для исчисления средней зарплаты и других средних величин - 1257 человек, а среднемесячная зарплата 1-го работающего – 48,8 тыс.тенге.

В течение года банком отчислено в бюджет социального налога – 142 936 тыс.тенге, в Пенсионный фонд – 63 125 тыс.тенге.

Размеры материальной помощи и социальных льгот, оказанных работникам банка, составили 33 485 тыс.тенге.

### 24. УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ

В отчетном году банком была оказана благотворительная помощь различного рода организациям и фондам, а также физическим лицам, в сумме 9 342 тыс.тенге. Юридическим лицам помощь оказывалась путем перечисления денежных средств на расчетный счет, физическим лицам - наличными средствами.

#### *Благотворительная деятельность Банка в 2001г.*

Тыс. тенге				
№	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате
1.	Школы, детские учреждения	1 239	1 145	компьютерная техника канц. товары, продукты питания,



				игрушки
2.	Пенсионеры	2 289	2 287	приобретение продуктов питания
3.	Больницы			
4.	Фонды	973	949	прод. товары
5.	Другие юридические лица	4 261	4 138	компьютерная техника канц. товары
6.	Другие физические лица	580	554	компьютерная техника
	<b>ИТОГО</b>	<b>9 342</b>	<b>9 073</b>	

## 25. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В истекшем году деятельность Внутреннего Аудита была направлена на выполнение банком требований действующего законодательства, нормативных актов Национального Банка Республики Казахстан, оценку и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии решений обеспечивающих деятельность банка.

Основной целью службы Внутреннего Аудита являлась защита законных интересов банка, акционеров, кредиторов и клиентов банка путем организации контроля за соблюдением работниками банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабом проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Штат Внутреннего Аудита состоит из 5 единиц: 1 единица – Главного Аудитора, 4 единицы - аудитора.

За истекший период план проверок выполнен в полном объеме, руководству банка представлено 18 отчетов о произведенных проверках в Головном офисе и филиалах.

В 2002 году Внутренний Аудит планирует основное внимание сконцентрировать на деятельности филиалов. Кроме того, Внутренним Аудитом будет продолжена работа в области совершенствования и формирования Процедур, Правил и организации Внутреннего контроля в банке.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

